

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/07/2013

NIF
V86790680

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	36.463,05	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2021 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		48.678.171,75	133.500.000,00						
		36,46%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		65.178.171,75	150.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,64	4,32	4,03	3,78	3,55	3,34	3,15
			Fecha	15/07/2026	04/03/2026	07/11/2025	25/07/2025	23/04/2025	29/01/2025	14/11/2024	07/09/2024
		Amort. final	Años	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/01/2029
			Fecha	5,00	4,64	4,32	4,03	3,78	3,55	3,34	3,15
		Amort. final	Años	15/07/2026	04/03/2026	07/11/2025	25/07/2025	23/04/2025	29/01/2025	14/11/2024	07/09/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51
			Fecha	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/01/2029
		Amort. final	Años	11,73	10,99	10,48	9,97	9,24	8,74	8,48	7,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/04/2033	07/07/2032	04/01/2032	01/07/2031	09/10/2030	10/04/2030	03/01/2030	06/07/2029
			Fecha	11,76	11,01	10,51	10,01	9,26	8,76	8,51	8,01
		Amort. final	Años	15/04/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/07/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,33	14,72	14,13	13,55	13,00	12,47	11,96	11,48
			Fecha	09/11/2036	31/03/2036	28/08/2035	30/01/2035	12/07/2034	30/12/2033	28/06/2033	02/01/2033
		Amort. final	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
		Vida media	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051
			Fecha	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051
		Amort. final	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	74,68%	48.678.171,75	36,83%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	25,32%	16.500.000,00	11,51%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		65.178.171,75			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	11,51%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,67%	438.103,55		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.184.717,82	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	116.659,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.097,61		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.876.651,55	0,452%
Préstamo Subordinado C/P		61.452,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		877	1.250
	Pendiente vencimiento	63.978.296,64	150.149.558,47
	Medio	72.951,31	120.119,65
	Mínimo	473,39	50.357,63
	Máximo	241.438,15	478.679,11
Interés nominal			
	Medio ponderado	0,48%	2,25%
	Mínimo	0,00%	0,80%
	Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	197	286
	Mínimo	01/10/2021	31/07/2017
	Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		19,94%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,06%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,95	6,42
	10,01 - 20%	6,04	16,20
	20,01 - 30%	12,02	25,89
	30,01 - 40%	18,53	35,68
	40,01 - 50%	27,96	45,41
50,01 - 60%		29,18	54,45
	60,01 - 70%	5,06	62,23
	70,01 - 80%	0,27	72,25
	80,01 - 90%		32,01
	90,01 - 100%		3,66
			0,19
Medio ponderado		42,69	62,43
Mínimo		0,24	15,33
Máximo		73,41	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/07/2013

NIF
V86790680

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,31%	0,24%	0,36%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,72%	3,64%	2,81%	4,25%	4,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,43%	0,50%
Aragón	32,87%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,04%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	56,30%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,29%	1,01%
Cataluña	0,82%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,44%	1,79%
Galicia	1,11%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,17%	0,36%
Madrid	5,08%	4,59%
Navarra	0,20%	0,17%
País Vasco	0,09%	0,08%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	11	2.358,03	402,86	0,00	2.760,89	4,50	754.543,42	757.304,31	56,68	46,13
De > 1 a = 2 Meses	2	1.145,56	94,94	0,00	1.240,50	2,02	158.495,27	159.735,77	11,95	62,72
De > 3 a = 6 Meses	1	1.855,40	70,93	0,00	1.926,33	3,14	32.722,24	34.648,57	2,59	24,24
De = 18 a < 24 Meses	1	4.813,23	4.854,81	0,00	9.668,04	15,77	66.877,08	76.545,12	5,73	51,24
De ≥ 2 Años	3	30.233,59	15.490,15	0,00	45.723,74	74,57	262.258,54	307.982,28	23,05	54,61
Subtotal	18	40.405,81	20.913,69	0,00	61.319,50	100,00	1.274.896,55	1.336.216,05	100,00	48,54
Total	18	40.405,81	20.913,69	0,00	61.319,50		1.274.896,55	1.336.216,05		